

ALLIANZ.HU

ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM-EURÓ

ÉLET- ÉS
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Kiemelt információkat tartalmazó
dokumentum és az eszközalapokra
vonatkozó konkrét információk

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120)**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.,
Levelezési címe: 1368 Budapest, Pf. 191
Weboldala: www.allianz.hu
Telefonszáma: +36 (1/20/30/70) 421-1-421
Felügyeletét ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank
Kelt: Budapest, 2018. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjfizetésű életbiztosítás

A szerződés keretében az alábbi eszközalapok választhatók:	
Biztonságos Kötvény Euró (BKE) eszközalap	Világgazdasági Részvény Euró (VRE) eszközalap
Európai Kötvény Euró (EKE) eszközalap	BRIC Részvény Euró (BRE) eszközalap
Európai Részvény Euró (ERE) eszközalap	Fenntartható Növekedés Részvény Euró (FRE) eszközalap

Célok

A biztosítás célja a megtakarítás és a biztosítási védelem, az Ön igénye szerint. A díjból képzett egységek eszközalapokban kerülnek elhelyezésre. A hozamot az eszközalapok teljesítménye határozza meg. A befektetési politika tartalmazza az alapul szolgáló befektetési eszközöket és azok eszközalapokban lévő arányát, valamint a referencia értékeket. A befektetési politika szerint a referencia érték teljesítményét elérő hozam elérése a cél. Az eszközalap teljesítménye ettől eltérő lehet, többek között a vagyonarányos költségek és az esetleges devizaárfolyam változások miatt.

Megcélzott lakossági befektető

A jövőbeli céljaik elérése érdekében, megtakarítás céljából biztosítási szerződést kötő ügyfelek. Az ügyfelek, akik tisztában vannak a biztosítás kockázataival, és azt tudásuk és tapasztalatuk alapján, az általuk választott időtávra vállalják. Az egyes eszközalapok eltérő befektetési kockázatviselési képességgel és hozamvárakozással rendelkezők részére kerültek kialakításra. Az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információ a biztosító honlapján (www.allianz.hu) érhető el, vagy a jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentummal együtt kerül átadásra.

Biztosítási szolgáltatások és költségek

Az „Allianz Bónusz Életprogram - Euró” szerződés megkötését kizárólag befektetési céllal. Ebben az esetben az alapbiztosítás közlekedési baleseti halál esetére szóló szolgáltatást nyújt. Lehetőség van arra is, hogy a szerződő az alapbiztosításhoz kiegészítő fedezeteket válasszon. A szerződés teljes életre szóló biztosítás, lejáratú dátuma nincs.

A főbiztosított halála esetén a biztosító az egységszámlán meglévő egységeknek az esedékes költségekkel csökkentett aktuális értéke alapján nyújt szolgáltatást a kedvezményezettnek. A termék visszavásárlására lehetőség van, a szerződés megkötését követően. A visszavásárlás esetén a visszavásárlási értéket fizeti a biztosító. Ezen összeg a rendszeres díjból és eseti díjból képzett egységek visszavásárlási értékének összege.

A biztosítási díj: A díjfizetési gyakoriság a szerződő választásától függően havi, negyedéves, féléves vagy éves lehet.

A közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó biztosítási díj hozamra gyakorolt hatása a 20 éves ajánlott tartási periódusra számolva évente 0,01%. Ezt a lenti teljes költség mutató már tartalmazza. A biztosítási díj a megtakarítási díj 0,18%-a. A szerződés teljes éves díja minimum 840 euró.

A „Teljesítmény-forgatókönyvek” részben kerül bemutatásra

- az átlagos befektetett összeg becsült értéke, valamint
- az átlagos befizetett díj és kockázati díj aránya.

A termék előállítója nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést. A szerződő felmondhatja a szerződést.

A szerződés automatikusan megszűnhet:

- Díjnemfizetéssel, a díjesedékes napjára visszamenőlegesen.
- El nem számolt költségek miatt a költségtétel első esedékesége hónapjának utolsó napjával.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2-5. osztályokba soroltuk, amelyek az alacsonytól a közepesen magasig terjedő kockázati osztályok. A befektetéshez kapcsolódó kockázat és a

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	103 EUR - 205 EUR	4 277 EUR - 8 373 EUR	6 520 EUR - 16 667 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,92% - -98,23%	-18,18% - -3,57%	-13,40% - -1,86%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	183 EUR - 206 EUR	6 659 EUR - 9 139 EUR	12 995 EUR - 23 016 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,85% - -98,19%	-8,32% - -1,80%	-4,54% - 1,38%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	207 EUR - 217 EUR	8 167 EUR - 12 050 EUR	15 698 EUR - 35 419 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,16% - -97,83%	-4,07% - 3,66%	-2,49% - 5,38%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	208 EUR - 245 EUR	8 266 EUR - 16 540 EUR	15 961 EUR - 58 657 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,13% - -96,69%	-3,83% - 9,72%	-2,31% - 9,76%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR
[Halálesi] forgatókönyv				
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után a túlélési forgatókönyveknél bemutatott összegben felül.	12 000 EUR	12 000 EUR	12 000 EUR
Felhalmozott biztosítási díj		2,11 EUR	21,12 EUR	42,24 EUR

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 1 000 EUR-t fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

hozam eltérő lehet a választott eszközalap alapján. A biztosítás teljesítménye a választott eszközalapok hozamától függ.

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ ALLIANZ HUNGÁRIA ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Az egyes eszközalapok közötti választás joga a szerződőt illeti meg. A befektetési kockázatot is a szerződő viseli. A biztosító az egyes eszközalapok befektetési politikájában foglaltak szerint tőke-és/vagy hozamgaranciát, illetve tőke- és/vagy hozamvédelmet nem vállal.

Befektetővédelmi rendszer vagy garancia rendszer nem fedezi a lakossági befektetőnek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos pénzügyi veszteségét, abban az esetben sem, ha a biztosító nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének. Ennek valószínűsége azonban a biztosító több mint 25 éves magyarországi fennállása, folyamatosan stabil pénzügyi helyzete és tőkeerős nemzetközi háttere miatt alacsony.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 10 000 EUR-t (vagy rendszeres díj esetében évente 1000 EUR-t) fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	792 EUR - 793 EUR	1 445 EUR - 1 860 EUR	2 717 EUR - 5 840 EUR
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,18% - 105,84%	3,10% - 4,32%	1,51% - 2,59%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,37% - 0,66%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,36% - 0,99%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,59% - 1,60%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

*Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,89% – -0,55%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

Az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információ a biztosító honlapján (www.allianz.hu) érhető el, vagy a jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentummal együtt kerül átadásra.

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 20 év

A fenti ajánlott tartási idő a hosszútávú öngondoskodás ösztönzése érdekében került meghatározásra. Az ajánlott tartási idő figyelembe veszi, hogy a megtakarítási időszak növekedésével párhuzamosan a szerződés költséghatékonysága növekedjen, így az ügyfél által elérhető hozamok is emelkedjenek. A szerződő által választható egyes eszközalapok ajánlott tartási ideje eltérő. A hosszútávú öngondoskodás érdekében a termék ajánlott tartási ideje a fenti időtartam. Lehetőség van a szerződés ajánlott tartási idő előtti megszüntetésére (felmondás). Ez esetben a biztosító a szerződési feltételekben meghatározottak szerint, erre vonatkozó költség levonása nélkül megfizeti a visszavásárlási értéket.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékkel vagy a biztosítónak, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait az alábbi módokon juttathatja el.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Az Ön által választott eszközalapoktól függően eltérőek a felmerülő költségek. Az alábbi táblázat összesítve megmutatja a teljes költség és a hozamra gyakorolt hatás minimum és maximum értékét.

Postai cím: 1368 Budapest, Pf. 191.,
E-mail cím: biztositopanasz@allianz.hu
Telefon: +36(1/20/30/70)421-1-421 Fax: 06-1-269-2080
További információk a biztosító honlapján (<https://www.allianz.hu/www/hu/panaszkezeles.html>) érhető el. Panaszát panaszbejelentő lapon, vagy bármilyen formátumban megadhatja. Amennyiben Ön természetes személy (fogyasztó) és társaságunk a panaszát elutasítja, vagy nem kap választ, az alábbi jogorvoslati lehetőségeket veheti igénybe:

- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet; amelynek levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.; telefonszáma: 06-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnbb.hu vagy
- a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, melynek levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest BKKP Pf. 172.; telefonszáma: 06-80-203-776 és 06-1-489-9700; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, vagy
- jogvita esetén bírósághoz fordulhat.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A biztosító a szerződés megkötését megelőzően a jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum átadása mellett a Szerződési feltételeket és Ügyfél-tájékoztatót és a Teljes Költség Mutatóról szóló ügyfél-tájékoztatót adja át a hatályos biztosítási tevékenységről szóló törvényben foglalt kötelezettségek alapján. A szerződési feltételek és ügyfél-tájékoztatók elérhetők a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

BIZTONSÁGOS KÖTVÉNY EURÓ (BKE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120)**
Biztonságos Kötvény Euró (BKE) eszközalap
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2018. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja igen alacsony kockázatú befektetési lehetőséget kínálni a piaci hozamoknak megfelelő megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoporthoz kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett a piaci hozamoknak megfelelő megtérülést kívánnak elérni.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj 0,176 EUR/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	205 EUR	8 373 EUR	16 667 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,23%	-3,57%	-1,86%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	206 EUR	8 070 EUR	15 442 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,19%	-4,32%	-2,66%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	207 EUR	8 167 EUR	15 698 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,16%	-4,07%	-2,49%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	208 EUR	8 266 EUR	15 961 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,13%	-3,83%	-2,31%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 1 000 EUR-t fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 1 000 EUR-t fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Biztonságos Kötvény Euró (BKE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	1 445 EUR	2 717 EUR
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,18%	3,10%	1,51%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,37%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,45%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,59%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felültesíti az Y referenciáértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

*Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,88% mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

EURÓPAI KÖTVÉNY EURÓ (EKE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120)**
Európai Kötvény Euró (EKE) eszközalap
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2018. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja elsősorban euróban kibocsátott kötvényekbe történő befektetések révén az euró kötvénypiac átlagánál magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett a piaci hozamoknak megfelelő megtérülést kívánnak elérni.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj 0,176 EUR/hó	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	188 EUR	7 628 EUR	14 597 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,72%	-5,48%	-3,26%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	206 EUR	8 967 EUR	19 681 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,20%	-2,18%	-0,16%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	211 EUR	9 598 EUR	21 734 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,03%	-0,82%	0,82%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	216 EUR	10 287 EUR	24 074 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,84%	0,56%	1,81%
Felhalmozott befektetett összeg	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 1 000 EUR-t fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetés hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 1 000 EUR-t fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Európai Kötvény Euró (EKE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	1 535 EUR	3 441 EUR
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,67%	3,44%	1,81%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,48%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,49%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,59%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciáértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

*Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,74%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

EURÓPAI RÉSZVÉNY EURÓ (ERE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120)**
Európai Részvény Euró (ERE) eszközalap
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2018. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az eurózóna kiemelkedő teljesítményű részvénytársaságainak részvényeibe történő befektetése révén közép-távon a hasonló társaságok részvényeiből képzett irányadó indexnél (DOW JONES EURO STOXX 50) magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva szeretnének részesedni a nemzetközi részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási: díj 0,176 EUR/hó	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	118 EUR	4 366 EUR	6 747 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,83%	-17,70%	-12,89%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	190 EUR	7 874 EUR	17 580 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,67%	-4,82%	-1,30%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	215 EUR	10 998 EUR	28 991 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,91%	1,88%	3,56%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	243 EUR	15 884 EUR	51 484 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,80%	8,95%	8,65%
Felhalmozott befektetett összeg	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 1 000 EUR-t fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 1 000 EUR-t fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Európai Részvény Euró (ERE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	1 536 EUR	3 812 EUR
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,53%	3,56%	1,87%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,58%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,36%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,59%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felültesíti az Y referenciáértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

*Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,58%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

VILÁGGAZDASÁGI RÉSZVÉNY EURÓ (VRE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) Világgazdasági Részvény Euró (VRE) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2018. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja a világ legjelentősebb fejlett és fejlődő gazdasági térségeiben a kiemelkedő teljesítményű és nagy növekedési lehetőséggel rendelkező vállalatok részvényeibe fektetve, középtávon a világgazdasági részvényt piacok együttes mozgását reprezentáló, irányadó indexnél (MSCI World Index) magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva szeretnének részesedni a nemzetközi részvényt piacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási: díj 0,176 EUR/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	106 EUR	4 828 EUR	7 693 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,90%	-15,38%	-11,03%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	195 EUR	8 977 EUR	22 485 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,52%	-2,16%	1,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	217 EUR	12 050 EUR	35 419 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,83%	3,66%	5,38%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	241 EUR	16 540 EUR	58 657 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,90%	9,72%	9,76%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 1 000 EUR-t fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 1 000 EUR-t fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Világpiac Részvény Euró (VRE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	1 724 EUR	5 130 EUR
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,77%	4,04%	2,30%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,66%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,64%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,60%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciáértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

*Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,55%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

BRIC RÉSZVÉNY EURÓ (BRE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120)**
BRIC Részvény Euró (BRE) eszközalap
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2018. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja elsősorban Brazília, Oroszország, India és Kína (BRIC-országok) részvénypiacain eszközölt részvénybefektetések révén hosszú távon a fejlett országokban elérhetőnél magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva szeretnék részesedni a brazil, orosz és távol-keleti részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási: díj 0,176 EUR/hó	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	103 EUR	4 277 EUR	6 520 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,92%	-18,18%	-13,40%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	183 EUR	6 659 EUR	12 995 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,85%	-8,32%	-4,54%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	212 EUR	9 718 EUR	22 281 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,01%	-0,57%	1,06%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	245 EUR	14 891 EUR	42 553 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,69%	7,73%	7,00%
Felhalmozott befektetett összeg	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 1 000 EUR-t fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetés hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 1 000 EUR-t fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
BRIC Részvény Euró (BRE) eszközalap	Teljes költség	793 EUR	1 764 EUR	4 523 EUR
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,63%	3,99%	2,35%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,51%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,99%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,59%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felültesíti az Y referenciáértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

*Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,79%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

FENNTARTHATÓ NÖVEKEDÉS RÉSZVÉNY EURÓ (FRE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) Fenntartható Növekedés Részvény Euró (FRE) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2018. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja a globális részvénytőzsiacokon jelen lévő, a fenntartható növekedésre alapozott üzleti gyakorlatot követő vállalatok részvényeibe fektetve hosszú távon magas hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva szeretnék részesedni a globális részvénytőzsiacokon jelen lévő, a fenntartható növekedést fontosnak tartó vállalatok részvényein elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási: díj 0,176 EUR/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	126 EUR	4 921 EUR	7 864 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,77%	-14,94%	-10,73%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	197 EUR	9 139 EUR	23 016 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,48%	-1,80%	1,38%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	216 EUR	11 966 EUR	34 889 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,84%	3,52%	5,24%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	238 EUR	15 975 EUR	55 208 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,00%	9,06%	9,25%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 1 000 EUR-t fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetés hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 1 000 EUR-t fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Fenntartható Növekedés Részvény Euró (FRE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	1 860 EUR	5 840 EUR
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,84%	4,32%	2,59%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,66%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,93%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,60%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felültesíti az Y referenciáértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

*Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,55%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).